



конно предъявляемых ему и предусмотренных его обязательствами финансовых требований. Понятно, что без кредитных отношений невозможно развитие рыночной экономики. При этом, если человек берет кредит и попадает по той или иной причине в сложные финансовые условия, общество со своей стороны должно сделать философский выбор: как поступать с заемщиком в этом случае? Во всех развитых странах давно ответили на этот вопрос. Если несостоятельность физического лица не вызвана преднамеренными действиями должника, а это просто сложная жизненная ситуация, нужно позволить ему начать жизнь с чистого листа. Вторая идея – это внедрение механизма индивидуальной реструктуризации, поскольку только в рамках индивидуального судебного процесса возможно выработать те условия, которые будут приемлемы и для должника, и для кредитора. И в каждом конкретном случае разобраться, что выгоднее: распродать имущество должника или войти в реструктуризационную процедуру с поэтапным погашением долга? Естественно возникает вопрос, какое имущество не может быть включено в конкурсную массу гражданина, признанного банкротом. Их можно разделить на четыре группы: 1) изъятое из оборота; 2) ограниченное в обороте, с возможностью нахождения в собственности гражданина при наличии специального разрешения (лицензии); 3) ограниченное в обороте, которое может находиться в частной собственности при наличии специального разрешения (лицензии) с учетом выполнения требований, предъявляемых к имуществу; 4) ограниченное в обороте, которое может находиться в собственности гражданина при условии выполнения требований, предъявляемых к имуществу.

Появление законопроектов о банкротстве физических лиц свидетельствует о понимании законодателя необходимости помочь участникам кредитного рынка справиться с проблемами, возникающими не по их вине вследствие кризиса. Однако законопроектом не урегулирован ряд вопросов, без которых предлагаемая процедура обернется для должника действительно банкротством с ликвидацией имущества вместе с долгами.

Учитывая загрузку судов, целесообразно сместить акцент на досудебное урегулирование задолженности и оставить за судом исключительно роль арбитра. На этом этапе введение третьего лица – советника – как консультанта должника, наблюдателя за переговорами должника и кредитора представляется целесообразным. Если сторонам не удастся согласовать план задолженности, тогда советник передает его в суд, то есть необходимо создать механизм досудебного урегулирования, используя

опыт других стран. В качестве предложения рассматривается вариант «замещения» закона о банкротстве физического лица на случай финансовых рисков. Если физическое лицо берет в долг сумму превышающую 50 тыс. грн., то он обязательно должен страховать риски, иначе не получит кредит, однако страхование рисков приведет к тому, что страховые компании будут использовать право регрессного взыскания с виновных лиц. Таким образом, банк, возможно, не пострадает, если ему заплатит страховая компания, а должник не почувствует разницы, поскольку страховая компания будет взимать с него всю сумму ущерба. Всегда ли нужна денежная форма, интересен опыт Германии по отношению к гражданам-потребителям, где введена система личной отработки долга кредитором, включающей в себя выполнение определенных на законодательном уровне видов работ, не порочащих честь и достоинство граждан. Данный институт позволит повысить эффективность процедур несостоятельности, ограничить стремление недобросовестных должников инициировать производство по делам несостоятельности с целью избавления от долгов, а также обеспечить защиту прав и интересов добросовестных кредиторов.

Еще один обсуждаемый вопрос – залог ипотеки. Опыт некоторых стран говорит о том, что в банкротства физического лица власти не задумываются о проблеме альтернативного жилья, предоставляемого в обмен изъятого за долги. У нас ситуация несколько иная, в соответствии со ст. 1 Конституции Украины, Украина является социальным государством [1], но так называемого жилищного фонда, куда могут быть выселены за долги, не хватает.

С точки зрения банковского сообщества регулирование банкротства нельзя обсуждать в рамках отдельного законопроекта. Прелюдией банкротства физического лица является получение потребительского, ипотечного автокредита. В ст. 11 ЗУ «О защите прав потребителей» [2] и ст. 49 ЗУ «О банках и банковской деятельности» [3] содержатся специальные формы взаимоотношений граждан-кредитов и банков на этапе выдачи кредита, его обслуживания и взыскания. В рамках одной статьи следует разграничить по признакам несостоятельности: а) юридические лица, б) граждане-потребители, в) главы крестьянского (фермерского) хозяйства.

Как свидетельствуют документы, сохранившиеся до наших времен, колыбелью торгового права принято считать Италию [4, с. 9]. По мнению Г.Ф.Шершеневича, именно экономический расцвет и разобщенность итальянских городов явились причиной развития конкурсных отношений

[5, с. 77]. И именно Римский конкурсный процесс выработал основные институты конкурса, ставшие известными современному миру, соразмерность удовлетворения требований кредиторов; формирования конкурсной массы; правовой статус кредиторов и иных органов управления имуществом должника и т.д.

Банкротство по своей природе – отрицательное явление, вследствие которого страдают кредиторы неплатежеспособного должника. Ст. 219 Уголовного кодекса устанавливает ответственность руководителей юридических лиц за «Доведение до банкротства» [6].

В качестве «наказания» для банкрота – физического лица предлагается запрет регистрироваться предпринимателем, занимать руководящие должности на предприятиях и получить кредиты на протяжении пяти лет. Но такие ограничения не сложно обойти. А для государственных служащих, в частности депутатов, они и так существуют. Потому кредитные учреждения, определяющие такие условия кредитного договора, должно взять на себя риски, заложить их в процентную ставку. Это выбор кредитного учреждения – давать человеку кредиты или не давать. Соответственно, если принято решение выдать потребительский кредит, физическое лицо отвечает всем принадлежащим ему имуществом. Но если имущества нет, тогда и взыскивать нечего, есть два выхода. Либо это физическое лицо ставит пожизненным должником банка, от чего проиграют и общество, и государство, либо через закон о банкротстве физического лица его задолженность будет списана. Возможен путь «реструктуризации». Общепринятая практика этого термина говорит о том, что реструктуризация – это предоставление должнику неких льготных условий по исполнению обязательств в целях восстановления платежеспособности. В частности признаки несостоятельности должника и размер суммы задолженности, необходимый для обращения в арбитражный суд с заявлением о признании должника несостоятельным, а также процедуры производства по делам о несостоятельности должны определяться отдельно и специальным образом для каждой из следующих категорий физических лиц потребителей, индивидуальных предпринимателей и глав крестьянских (фермерских) хозяйств. Такой подход позволит учесть различный правовой статус указанных физических лиц как участников гражданского оборота. В отличие от зарубежных систем современное украинское законодательство о несостоятельности распространяется лишь на денежные требования кредиторов, в том числе и по гражданско-правовым обязательствам, оставляя за рамками банкротных процедур весь комп-

лекс не денежных требований. Такое ограничение увеличивает риски инвесторов и, как следствие, увеличивает риски инвесторов и негативно влияет на инвестиционный климат. Кроме того ставит кредиторов должника при банкротстве последнего в неравное положение.

Институт банкротства физических лиц работает во всех развитых странах. В Великобритании существует довольно либеральное законодательство. Кредиты реструктурируются от 10 до 25 лет. Важный момент это досудебная процедура при ликвидации долгов банкрота, если должник подает заявление о банкротстве, должно быть подано и подтверждение, что за 6 месяцев до этого он проводил консультации со своими кредиторами в досудебном порядке. Подобная процедура, действующая в Германии, немного дешевле, она выгодна и для должника, и для кредитора. Другой момент, на который необходимо обратить внимание. Что делать с общим имуществом гражданина-банкрота и его супруги, с которой он состоит в браке? В нормальной ситуации должен быть раздел имущества. Но может ли арбитражный управляющий подать иск о разделе имущества супругов? Есть ли у него полномочия для этого? В Семейном кодексе Украины об этом ничего не сказано.

Поскольку нет соответствующего закона о банкротстве физического лица, банки вынуждены прибегать к услугам коллекторов. Не секрет, что последние нередко пользуются запрещенными методами, увеличивая сумму долга в несколько раз, а бывает и так, что долг вообще выдуман. Таким образом, законопроект о внедрении банкротства физических лиц чрезвычайно актуален, поскольку Украина уже пережила кризис, когда многие должники банков по разным причинам не смогли вернуть полученные кредиты. И даже когда у людей забирали ипотечное имущество или предмет залога, они все равно пожизненно оставались должниками.

**Выводы.** Таким образом, проведенные исследования позволяют сделать следующие выводы:

Во-первых, выработать единый финансовый законодательный пакет, где на первом месте стоял бы закон о потребительском кредитовании, на втором – закон о коллекторской деятельности, на третьем – закон о банкротстве.

Во-вторых, предусмотреть процедуру перевода не денежных требований в денежный эквивалент при включении данных требований в реестр требований кредиторов. Целесообразно ввести систему личной отработки долга должником-потребителем кредитору после объявления должника несостоятельным, а также применения личных последствий, как в Германии, в частности

ограничения свободы перемещения. Нарушения неприкосновенности его переписки и телефонных разговоров не случай сокрытия имущества должника.

В-третьих, в рамках производства по делу о несостоятельности рассматривать требования кредиторов (включая не денежные требования), при этом использовать механизм, реализуемый в немецком законодательстве о несостоятельности, позволяющий передавать не денежные требования кредиторов в денежные.

В-четвертых, необходимо создать единый реестр сведений о банкротстве физических лиц. Там будут собраны данные о гражданах-банкротах, о судебных решениях, планы реструктуризации долгов.

В-пятых, передача дел о банкротстве физических лиц из хозяйственных судов в местные приведет к затягиванию до бесконечности, тем более что гражданский процессуальный кодекс, на основании которого рассматривают дела местные суды, никак не согласуется с законодательством о банкротстве.

## ЛІТЕРАТУРА

1. Конституція України // Відомості Верховної Ради України. – 1996. – № 30. – Ст. 1
2. Про захист прав споживачів : Закон України: (станом на 03.01.2015). [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/1023-12>
3. Про банки та банківську діяльність : Закон України: (станом на 25.01.2015). [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2121-iii>
4. Торговое уложение Итальянского Королевства и русские торговые законы. Опыт сравнительного изучения системы законодательств / С. И. Зарудный. – СПб. : Тип. 2., 1870. – 272 с.
5. Шершеневич Г.Ф. Курс торгового права / Г.Ф. Шершеневич. – М. : Изд. Бр. Башмаковых, Т.4, 1992. – 624 с.
6. Кримінальний кодекс України (станом на 25.01.2015). [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/2341-14>

**Деревнин Владимир Сергеевич**

### ОТНОСИТЕЛЬНО ДИСКУССИИ О БАНКРУТСТВЕ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

В статье рассматривается правовое регулирование несостоятельности физических лиц (граждан) в Украине и за рубежом. При этом собственные теоретические изыскания и предложения автора основываются на комплексном анализе сложившихся точек зрения в исследуемой области.

**Ключевые слова:** банкротство, несостоятельность физического лица, реструктуризация.

**Деревнін Володимир Сергійович**

### ЩОДО ДИСКУСІЇ ПРО БАНКРУТСТВО ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ

У статті розглядається правове регулювання неспроможності фізичних осіб (громадян) в Україні та за кордоном. При цьому власні теоретичні дослідження та пропозиції автора ґрунтуються на комплексному аналізі сформованих точок зору в досліджуваній області.

**Ключові слова:** банкрутство, неспроможність фізичної особи, реструктуризація.

**Derevnin Volodymyr Sergijovych**

### ABOUT THE DISCUSSION ON BANKRUPTCY OF INDIVIDUAL

In the article there is a study on the legal regulation of individuals (citizens) in Ukraine and abroad. Thus the theoretical studies and proposals of the author based on the comprehensive analysis of the existing views in the study area.

**Keywords:** bankruptcy, inability of individual, restructuring.